

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2021**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarfbriefe	16.421,8	17.237,4	17.051,5
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.226,2	20.258,4	19.880,3
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.804,4</b>	<b>3.020,9</b>	<b>2.828,8</b>
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	17,1%	17,5%	16,6%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.804,4	3.020,9	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	17,1%	17,5%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

Restlaufzeit:	Pdarfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	2.323,3	3.771,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	848,0	1.633,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.986,6	1.104,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	960,2	1.940,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.784,5	2.537,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.122,5	2.269,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	900,0	1.501,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.999,9	4.188,5
> 10 Jahre	2.496,8	279,5
<b>Summe</b>	<b>16.421,8</b>	<b>19.226,2</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 31.12.2021**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3					
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>1.895,9</b>	-	<b>1.700,6</b>	-	<b>195,2</b>
Belgien	25,0	-	25,0	-	-
Deutschland	1.706,0	-	1.606,0	-	100,0
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Luxemburg	69,6	-	69,6	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	13,2	-	-	-	13,2
USA	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart

sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 31.12.2021

	Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon						Summe	davon									
		Wohnwirtschaftlich							Summe	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze			
		Summe	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze											
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>17.330,3</b>	<b>2.988,3</b>	<b>317,5</b>	<b>12,5</b>	<b>2.480,0</b>	<b>178,3</b>	-	<b>14.342,1</b>	<b>8.224,4</b>	<b>2.273,1</b>	<b>263,8</b>	<b>2.687,1</b>	<b>827,9</b>	<b>65,8</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>		
Deutschland	7.756,5	2.620,2	260,0	12,4	2.169,4	178,3	-	5.136,3	2.854,6	760,8	69,7	699,2	686,3	65,8	0,1	0,1		
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	2.130,0	-	-	-	-	-	-	2.130,0	1.492,3	151,4	53,5	291,1	141,7	-	-	-		
Großbritannien	1.473,8	-	-	-	-	-	-	1.473,8	496,3	392,7	48,3	536,5	-	-	-	-		
Niederlande	560,7	103,3	57,5	-	45,8	-	-	457,4	196,2	41,9	-	219,4	-	-	-	-		
Österreich	194,2	0,0	-	0,0	-	-	-	194,1	51,8	-	-	65,3	-	-	-	-		
Schweiz	76,6	-	-	-	-	-	-	76,6	76,6	-	-	-	-	-	-	-		
USA	2.370,4	251,1	-	-	251,1	-	-	2.119,3	1.769,3	16,2	36,0	297,7	-	-	-	-		
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Finnland	194,8	13,7	-	-	13,7	-	-	181,1	95,5	85,6	-	-	-	-	-	-		
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-		
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-		
Polen	880,8	-	-	-	-	-	-	880,8	432,1	268,5	15,4	164,9	-	-	-	-		
Schweden	636,2	-	-	-	-	-	-	636,2	276,4	152,2	-	207,6	-	-	-	-		
Slowakei	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	-	22,0	-	66,4	-	-	-	-		
Spanien	200,8	-	-	-	-	-	-	200,8	75,3	85,3	-	40,2	-	-	-	-		
Tschechien	254,2	-	-	-	-	-	-	254,2	75,7	92,4	40,9	45,2	-	-	-	-		
Ungarn	139,5	-	-	-	-	-	-	139,5	78,2	49,0	-	12,4	-	-	-	-		
Rumänien	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	110,1	33,3	-	-	-	-	-	-		
Slowenien	44,7	-	-	-	-	-	-	44,7	-	44,7	-	-	-	-	-	-		

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.12.2021**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	61,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	130,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.241,3
Mehr als 10 Mio. €	15.897,8
<b>Summe</b>	<b>17.330,3</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2021**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	<b>16.421,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	85,18%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>19.226,2</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	58,40%
	CHF 93,9
	GBP 329,4
	SEK 30,5
	USD 576,1
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)	3,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	54,35%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	31,36%

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2021**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	10.173,7	12.520,3	11.799,1
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	11.419,9	14.204,8	13.183,9
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.246,2</b>	<b>1.684,5</b>	<b>1.384,8</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,2%	13,5%	11,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.246,2	1.684,5	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	12,2%	13,5%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	333,0	439,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	445,1	364,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	350,7	374,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	500,7	345,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	828,6	631,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	689,3	494,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	893,3	861,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.892,3	3.108,4
> 10 Jahre	3.240,7	4.800,4
<b>Summe</b>	<b>10.173,7</b>	<b>11.419,9</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.12.2021**

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1		gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.12.2021

	Deckungswerte									
	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>11.419,9</b>	<b>535,8</b>	<b>3.728,4</b>	<b>3.288,5</b>	<b>951,8</b>	<b>1.416,2</b>	<b>1.012,5</b>	<b>678,3</b>	<b>275,5</b>	<b>68,7</b>
Deutschland	3.097,3	388,6	195,0	1.952,4	69,6	275,1	393,5	138,6	73,1	0,0
Belgien	112,0	-	-	-	-	-	50,0	62,0	-	-
Finnland	64,7	-	8,8	-	23,3	32,5	-	-	-	-
Frankreich	2.664,9	20,5	169,7	828,3	635,6	706,9	123,3	59,5	141,5	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	223,9	-	-	213,4	10,5	-	-	-	-	-
Japan	239,9	-	179,9	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	52,4	52,3	-	-	-	-	52,3	-	0,1	-
Österreich	3.897,2	-	3.175,0	-	-	-	370,0	291,4	60,8	-
Portugal	306,7	-	-	-	-	180,0	-	126,7	-	-
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	322,5	-	-	282,5	-	40,0	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	17,9	-	-	-	-	-	17,9	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	68,7	68,7	-	-	-	-	-	-	-	68,7
Großbritannien	170,2	5,6	-	11,9	152,7	-	5,6	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	181,6	-	-	-	-	181,6	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-



Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.12.2021**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	361,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.351,3
Mehr als 100 Mio. €	7.707,5
<b>Summe</b>	<b>11.419,9</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2021**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>10.173,7</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	71,26%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>11.419,9</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	72,52%
	CAD 12,8
	CHF 66,9
	GBP 177,9
	JPY 201,3
	USD 518,1

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-  
 Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro  
 § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)